

مدى فاعلية الإفصاح المحاسبي عن تكلفة التأهيل المهني المستمر على الربح والربحية - دراسة تطبيقية

اعداد

د. بشير بكري عجيب بابكر

استاذ المحاسبة والتمويل المشارك - جامعة القرآن الكريم والعلوم الاسلامية

bashir2000h@gmail.com

المستخلص

هدفت الدراسة الى بيان مدى فاعلية الإفصاح المحاسبي عن تكلفة التأهيل المهني المستمر على ارباح منشآت الاعمال وربحياتها. تمثلت مشكلة الدراسة في بيان فاعلية الإفصاح المحاسبي عن تكلفة التأهيل المهني المستمر على ارباح العام وربحياتها. توصلت الدراسة الى نتائج ابرزها بعدم وجود علاقة ارتباط بين تكلفة التدريب والربح والربحية، يوفر التأهيل المهني اكساب الخبرة اللازمة لانجاز المهام بصورة اكثر فاعلية. اوصت الدراسة بتوصيات منها ضرورة الاهتمام بعمليات التدريب والتأهيل المهني في دورات مهنية متخصصة، ضرورة العمل على اتفاق الاطراف ذوي الصلة مؤسسات تعليمية (المناهج)، جهات العمل، النقابات العمالية لتأهيل الافراد وفق معايير وضوابط يتفق عليها.

الكلمات المفتاحية: الإفصاح المحاسبي، التعليم المهني المستمر، الربح، الربحية

Abstract

The study aimed to demonstrate the effectiveness of accounting disclosure about the cost of continuing professional education on the profits and profitability of business establishments. The problem of the study was to show the effectiveness of the accounting disclosure about the cost of continuing professional qualification on the profits and profitability of the year. The study reached results, the most prominent of which is that there is no correlation between the cost of training and profit and profitability. Vocational qualification provides the necessary experience to accomplish tasks more effectively. The study recommended recommendations, including the need to pay attention to the processes of vocational training and rehabilitation in specialized professional courses, the need to work on the agreement of the relevant parties, learning institutions (curricula), employers, trade unions to qualify individuals according to agreed standards and controls.

Keywords: Accounting disclosure, Continuing professional Education, Profit, Profitability

أولاً: الإطار المنهجي

تمهيد:

يحتل التعليم المهني المستمر أهمية كبيرة الى جانب العديد من الاختصاصات الأخرى والذي يسهم بصورة كبيرة في بناء القدرات المالية والإدارية التي تسهم بصورة فاعلة على أداء منسوبي منشآت الأعمال بهدف تعزيز التعليم الذاتي والإسهام في تطويرهم

ان الغاية الأساسية لأي مستثمر العمل على تحقيق الأرباح وزيادة ربحيته وهو امر تسعى الى تحقيقه منشآت الأعمال لارضاء ملاكها، ويعد الربح احد الأدوات التي تسهم في قياس كفاءة الإدارة المالية في استخدام مواردها استخداماً امثلاً مقارنة بالمنشآت الشبيهة.

ان العمل على التاهيل المهني المستمر لكافة المستويات الادارية بالمنشأة بما تتلائم مع بيئة اعمالها سيسهم بصورة فاعلة على تخفيض الوقت والجهد المبذول والذي سيؤثر بصورة مباشرة على ارباح المنشأة وربحياتها.

مشكلة الدراسة:

تتحور مشكلة الدراسة بعدم اهتمام منشآت الاعمال بتاهيل وتطوير العاملين بها بالتدريب والتعليم المهني المستمر على الربح والربحية، ويمكن صياغة مشكلة الدراسة في الاسئلة الاتية:

١. هل توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة التدريب والتاهيل على الارباح بعد الضريبة؟

٢. هل توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة التدريب والتاهيل على ربحية السهم؟

أهمية الدراسة:

تتجلى أهمية الدراسة في لقاء الضوء على مفهوم التعليم المهني المستمر ودوره في رفع كفاءة ادائهم، وقلة الدراسات التي تناولت هذا الموضوع في بيئة الاعمال السودانية.

أهداف الدراسة:

ترمي الدراسة الى تحقيق الاهداف الاتي:

١. التعرف على مفهوم واهداف وانواع الإفصاح المحاسبي.
٢. التعرف على مفهوم واهمية ومجالات ودوافع التعليم المهني المستمر.
٣. بيان اثر التعليم المهني المستمر على ارباح منشآت الاعمال.
٤. معرفة اثر التعليم المهني المستمر على ربحية السهم.

فرضيات الدراسة:

لحل مشكلة الدراسة قام الباحث باختبار الفرضيات الآتية:

الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة التدريب والتأهيل على الأرباح بعد الضريبة
الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة التدريب والتأهيل على ربحية السهم

منهجية الدراسة:

اعتمدت الدراسة على المنهج الاستباطي في صياغة مشكلة وفرضيات الدراسة، والمنهج الوصفي التحليلي في الدراسة الميدانية، المنهج التاريخي في تتبع الدراسات السابقة ذات الصلة.

حدود الدراسة:

١. الحدود المكانية: قوائم وتقارير بنك فيصل الإسلامي السوداني.
٢. الحدود الزمانية: ٢٠٠٧-٢٠٢٠م.
٣. الحدود الموضوعية: الإفصاح المحاسبي عن تكلفة التأهيل المهني المستمر والربح والربحية

هيكل الدراسة:

تتكون هذه الدراسة مقدمة وثلاثة محاور وخاتمة، حيث تشتمل المقدمة على الإطار المنهجي والدراسات السابقة. المحور الأول الإطار النظري للإفصاح المحاسبي والتعليم المهني المستمر، ويتناول المحور الثاني الربح والربحية. بينما يتناول المحور الثالث الدراسة الميدانية واختبار الفرضيات، أما الخاتمة فتتناول النتائج والتوصيات.

ثانياً: الدراسات السابقة:

استعرض الباحث بعضاً من الدراسات ذات العلاقة بموضوع الدراسة التي يمكن الباحث من الاطلاع عليها:

دراسة: **latridis, 2008**: هدفت الدراسة لتحليل الخصائص المالية للشركات التي تقدم إفصاحات واسعة النطاق، تقييم الأثر المالي لدوافعها. سعت الدراسة لبيان السمات المالية للشركات التي تكشف عن معلومات حول القضايا المحاسبية الرئيسية والمخاطر المتي تتعرض لها، والتغيرات في السياسات المحاسبية ، واستخدام معايير التقارير المالية الدولية وممارسات التحوط. اظهرت الدراسة أنه من أجل زيادة التمويل في أسواق رأس المال والديون تميل الشركات إلى تقديم إفصاحات محاسبية واسعة النطاق، وأن الشركات التي تقدم إفصاحات محاسبية إعلامية تعرض مقاييس أكبر للنمو والرفع المالي. اظهرت الدراسة بأن الإفصاح عن المعلومات المحاسبية الحساسة لم يؤثر سلباً على ربحية الشركات. في الواقع، وتميل الشركات التي تقديم إفصاحات محاسبية مفصلة إلى إظهار ربحية أعلى. (**latridis, 2008**)

دراسة: **مصقع، ٢٠٠٩**: هدفت الدراسة الى التعرف على أهمية وأثر التعليم المهني المستمر بصفته أساسا للمحافظة والتطوير للكفاءة المهنية للمحاسبين القانونيين والمراجعين الخارجيين. تم التوصل الى عدة نتائج اهمها الى ان التعليم المهني المستمر يساهم في المحافظة وتحسين الكفاءة المهنية لممارسي مهنة المحاسبة والمراجعة، وايضا الى ان التعليم المهني المستمر يعد وسيلة مهمة تسهم في مواجهة الصعوبات التي تفرضها المتغيرات والمستجدات التي تواجه المهنة. (**مصقع، ٢٠٠٩**)

دراسة: **صيام، ٢٠١٤**: هدفت الدراسة الى التعرف على اثر الاندماج المصرفي على ربحية البنوك الاردنية. تم التوصل الى عدة نتائج اهمها وجود اثر ذو دلالة احصائية للاندماج المصرفي على الاداء المالي ونسبة الربحية ونسبة السيولة في

البنوك الأردنية. اوصت الدراسة بتوصيات بضورة توجه البنوك الصغيرة الى الاندماج لتشكيل وحدات مصرفية كبيرة قادرة على المنافسة اقليمياً وعالمياً. (صيام، ٢٠١٤) دراسة: Lange, et. al، ٢٠١٥: هدفت الدراسة الى تحليل وتقييم أنشطة برنامج التعليم المهني المستمر الحالية في منطقة آسيا والمحيط الهادي وقياس الرضا، ودرجة الملائمة، والجودة. تم التوصل الى عدة نتائج اهمها الى ان الاختلافات في مستوى الرضا والملائمة والجودة هي نتاج عوامل عديد بما في ذلك الفروق الدقيقة بين بلدان آسيا والمحيط الهادي. (Lange et. al, 2015) دراسة: Walawalkar, 2015 : تتناول هذه الدراسة تصورات أمناء الشركة حول فعالية برنامجهم الرسمي والإلزامي للتعليم المهني المستمر. هدفت الدراسة إلى أي مدى يرى أمناء الشركة أن التعليم المهني المستمر الخاص بهم فعال، ما هي مختلف الحواجز والمعوقات التي يواجهها أمناء الشركة للمشاركة بفعالية في التعليم المهني المستمر، ما إذا كانت هناك أي اختلافات كبيرة في التصورات عدد أمناء الشركة من حيث الجنس، والمناطق، وسنوات الخبرة. توصلت الدراسة الى ان مكونات التعليم المهني المستمر والمعوقات ذات الصلة التي تؤثر على فعالية التعليم المهني المستمر، تم الكشف عن اختلافات جماعية كبيرة عن طريق اختبار الجنس وعدد سنوات الخبرة. ولم تكن هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين المشاركين من حيث المنطقة. قدمت الدراسة نموذج للتعليم المهني المستمر عالي الجودة. اوصت الدراسة بتحسين جودة التعليم المهني المستمر. (Walawalkar, 2015) دراسة: حسين، ٢٠١٨م: هدفت الدراسة الى التعرف على مفهوم ومجالات التعليم المهني المستمر، ومعرفة اثر التعليم المهني المستمر على جودة المراجعة. توصلت الدراسة ان التعليم المهني المستمر يهتم بتطوير والمحافظة على الخبرات المهنية للمحاسبين القانونيين المعتمدين، وتعمل المراجعة الداخلية بالوحدة الاقتصادية على التأكد من مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية. اوصت الدراسة بتوصيات منها ضرورة الاهتمام بالتعليم المهني المستمر للمحاسبين والمراجعين بصورة دورية، وضرورة الالتزام

بالمعايير الأخلاقية عند أداء عملية المراجعة من أجل اخراج تقارير تتسم بجودة عالية وتلبي احتياجات الاطراف ذات العلاقة. (حسين، ٢٠١٨م)

دراسة حسين والبكري، ٢٠٢٠: هدفت الدراسة الى التعرف على مفهوم ومجالات ودوافع التعليم المهني المستمر، ودراسة دور التعليم المحاسبي المهني المستمر في معرفة اكتشاف المخالفات والأخطاء، ودراسة دور التعليم المحاسبي المهني المستمر في معرفة مخاطر المراجعة. توصلت الدراسة الى ان التعليم المحاسبي المهني المستمر يساعد على تطوير والمحافظة على قدرات المراجعين، ويسهم في اداء مهامهم بكفاءة تتلاءم وطبيعة العنصر. اوصت الدراسة بتوصيات منها ضرورة الاهتمام بالتعليم المهني المستمر للمحاسبين بصورة دورية وعقد الورش والسمنارات لنشر الوعي المحاسبي. (حسين والبكري، ٢٠٢٠)

دراسة (Sundeeva et. al, 2021): يعد البحث عن أشكال وأساليب تدريس مبتكرة أمرًا مهمًا للغاية في سياق التعليم المستمر، فاعتماد القدرة التنافسية للمعلمين المعاصرين على جودة عملية التعليم المستمر. يهدف هذا البحث لتحليل تجربة استخدام الأشكال والأساليب المبتكرة في نظام التدريب المتقدم وإعادة التدريب المهني للطلاب، يعرض البحث تجربة تنظيم عمل الطلاب بأشكال وأساليب حديثة للتدريب المتقدم، والسماح بتنفيذ مؤتمرات الفيديو للطلاب بتعلم الخبرة المهنية المتقدمة، وتبادل المعلومات ذات الصلة، وطرح أسئلة الخبراء الرائدین التي تهمهم وتلقي التوصيات. تساهم الأنشطة التدريبية في تكثيف عملية التعلم. والعمل على إتقان المكون المعرفي للمعلومات التي يرسلها المعلم، وتشكيل نماذج مهنية جديدة للسلوك تلبي المتطلبات الحديثة لتنفيذ النشاط التربوي. الخرائط الذهنية هي وسيلة للهيكلة المنطقية للمعلومات وتهدف إلى تطويرها التشغيلي. تسمح أنشطة المشروع للطلاب ببناء الكفاءة المهنية، وإيجاد طرق مبتكرة جديدة لحل المشكلات، وتقييم جدوى وفعالية أفكار المشروع. (Sundeeva et. al, 2021)

التعقيب على الدراسات السابقة: من أوجه شبه الدراسة مع الدراسات السابقة في بعض المتغيرات كالتعليم المهني المستمر بتأهيل الكادر البشري لرفع ارباح وربحية منشآت الاعمال والتشابه في بعض النتائج التي تم التوصل اليها. ومن أوجه الاختلاف بانفراد الدراسة باختبار بعض المتغيرات بحسب الحدود الموضوعية كالربح والربحية في بنك فيصل الاسلامي السوداني والتي لم تذكر في الدراسات السابقة على حسب اطلاع الباحث وفق ما جاء في الدراسات السابقة.

المحور الاول: الإطار النظري للإفصاح المحاسبي والتعليم المهني المستمر: الإفصاح المحاسبي

عرف الإفصاح المحاسبي بأنه اعلام متخذي القرارات الاقتصادية بالبيانات والمعلومات المحاسبية اتخاذ قرارات على مستوى الوحدة او على المستوى القومي. (البشاري والجبوري، ٢٠١٩، ١٤٠) ويانه تقديم المعلومات والبيانات الى المستخدمين بشكل مضمون وصحيح وملائم لمساعدتهم في اتخاذ القرارات. (سكينة ورحمة، ٢٠١٩، ١٠٨) ويانه الإفصاح المحاسبي الذي يتخطى المبادئ المحاسبية ذات القبول العام والمعايير والمتطلبات التشريعية في التقرير المالي لتزويد المستخدمين بالمعلومات التي يحتاجونها لاتخاذ قراراتهم. (حسن، ٢٠١٨، ٤٣٢) يمكن للباحث تعريف الإفصاح المحاسبي بأنه مد مستخدمي البيانات والتقارير المالية بالمعلومات الملائمة لاتخاذ قراراتهم المالية بصورة مثلى.

اهداف الإفصاح المحاسبي

يوفر الإفصاح المحاسبي الاهداف التالية: (عبد وعنون، ٢٠٢١، ٤٤)

١. العمل على توفير معايير للعناصر المتعارف عليها.
٢. العمل على تصوير العناصر غير المعترف بها ووضع معايير لهذه العناصر.
٣. توفير البيانات والمعلومات المالية التي تساعد المستخدمين على تقييم المخاطر والشكوك للعناصر المعروفة وغير المعترف بها.

٤. العمل على توفير البيانات والمعلومات المالية وغير المالية الهامة للمساعدة في اجراء المقارنات بين "القوائم المالية".
٥. تقديم البيانات والمعلومات المالية المتعلقة بالتدفقات الداخلية والخارجية والمساعدة في تقييم الاستثمارات.

انواع الإفصاح المحاسبي

للافصاح عدة انواع عديدة لتحديد القدر الملائم من المعلومات التي ينبغي الإفصاح عنها في عرض البيانات المالية وهي: (شريف وجاسم، ٢٠١٩، ٤٦٥-٤٦٦)

١. الإفصاح الشامل (التام): هو عرض جميع المعلومات الملائمة لاتخاذ القرارات من قبل مستخدمي التقارير المالية.
٢. الإفصاح الكافي: هو الحد الأدنى من المعلومات والذي يساعد في اتخاذ القرارات من قبل مستخدمي التقارير المالية مما يجعلها غير مضللة.
٣. الإفصاح العادل: المعلومات التي تضمن معاملة متساوية لكل المستخدمين الحاليين والمرتبين للتقارير المالية.
٤. الإفصاح الوقائي: يجب الإفصاح عن البيانات المالية بالشكل الذي يجعلها غير مضللة لمستخدميها.
٥. الإفصاح التتقيفي او الاعلامي: هو التوجيه نحو المطالبة عن البيانات والمعلومات المالية والتي تساعد في عملية اتخاذ القرارات كالتنبؤات المالية، والإفصاح عن عمليات الانفاق الرأسمالية الحالية والمستقبلية ومصادر تمويلها.
٦. الإفصاح الانتقائي: والذي يساعد المحققين وغير المحققين من الحصول على معلومات غير منشورة وبذلك تكون سندا لهم في عملية اتخاذ القرارات.
٧. الإفصاح التفاضلي: يعمل هذا النوع على اساس تلبية متطلبات نوعين من المستخدمين (المهنيون، وغير المهنيون).

التعليم المهني المستمر

عرف التعليم المهني المستمر بأنه عملية مستمرة ذات قيمة لحياة الفرد والمجتمع وذلك بغرض التطوير المهني وتحسين الكفاءات من جميع النواحي ويحصل في طياته أنواع التعليم المنهجي وشبه المنهجي و غير المنهجي وذلك لتطوير متطلبات الفرد وهو مرتبط بتطوير الفرد وتقدم المجتمع. (العبيدي، ٢٠٠٩م، ٥٨) وبانه يُعنى بعملية الانخراط في مساعي التعليم بهدف أن يصبح مواكباً لأحدث المعارف والمهارات الخاصة بمهنة الفرد. (van Loo, Rocco, 2004, 98) فالتعليم المهني المستمر يكتسب أهمية كبيرة في التغيرات والتطورات التي تستهدف البيئة التي يعمل فيها المحاسب القانوني والتي تتسم بالتغير في الجوانب الفنية والمهنية بما يفرض على المحاسب القانوني من تطوير لمعلوماته ومهاراته لكي يحافظ على كفاءته المهنية ولا يمكن تحقيق ذلك من خلال الاعتماد الخبرة العملية وحدها إذ لابد من برنامج للتعليم المهني المستمر لتطوير الخبرات المهنية والفنية للمنتمين للمهنة. (الرويتع، ٢٠٠٢، ٦٥٨) يعد سوق العمل القناة الرئيسية التي من خلالها يمكن للتعليم تحسين مستوى الدخل الفردي، تعزيز النمو الاقتصادي وتحقيق الإنصاف في توزيع الدخل، فالتعليم باعتباره استثمار في رأس المال البشري يعمل على تنمية مهارات ومعارف الأفراد، ومن ثمة تحسين إنتاجيتهم في سوق العمل. وطبعاً فإنه سيكون لهذا الاستثمار عوائد مالية على الأفراد كما على المجتمع. (عليوي وآخرون، ٢٠١١م، ٧٠-٧١) وبانه ينظر اليه بصورة عامة بانه عملية استثمارية فريدة. (الطائي، ٢٠١٢م، ٩٨) وبانه كل ما يزيد انتاجية العمال والموظفين من خلال المهارات المعرفية التي يكتسبونها من خلال العلم والمعرفة. (بوحديد ويحياوي، ٢٠١٣م، ٣٤) وبانه الاعداد التربوي والتوجيه السلوكي فضلا عن اكتساب المهارات والقدرات المهنية لغرض اعداد عمال مهرة من مختلف المجالات والتخصصات المهنية مما يجعلهم قادرين على تنفيذ المهام التي توكل اليهم والمستهمة في الانتاج. (الثعلبي، ٢٠١٤م، ٤٤٩) وبانها تطلق على جوانب

العملية التعليمية التي تتضمن بالإضافة الى التعليم العام دراسة التكنولوجيات والعلوم المرتبطة بها واكتساب المهارات والمواقف وضروب الفهم والمعارف المتسمة كلها بالطابع العملي فيما يتعلق بالمهن والاعمال في مختلف القطاعات الاقتصادية والاجتماعية. (الثعلبي، ٢٠١٤م، ٤٤٩) وبيانها تجاوز مجرد توفير المعلومات وتدريب الإجراءات الفنية؛ بمساعدة المهنيين على بناء قدراتهم التعاونية، والحكومية، والتأملية، والتكاملية. (Hansman, 2016, 31) تم تصميم التعليم المهني المستمر لتقديم المزيد من التعليم العملي والقائم على حل المشكلات لإعداد الطلاب بالمهارات اللازمة للمساهمة في صناعة متغيرة وإلهامهم لمواجهة التحديات بأنفسهم. (Webb et. al, 2019, 200)

يمكن للباحث تعريف التعليم المهني المستمر بأنه عبارة عن اي نشاط تعليمي منظم وتحت اشراف جهات مهنية متخصصة للاسهام في تحسين الكفاءة المهنية باكتساب المعارف الفنية والمهنية بشكل اكثر فعالية.

أهداف التعليم المهني المستمر

ان الهدف من التعليم المهني المستمر وفقاً لمعيار الصادر عن الإتحاد الدولي للمحاسبين هو التطوير والمحافظة للقدرات بما يمكن المحاسبين المهنيين من أداء مهامهم بكفاءة كما يمكنهم من التكيف مع التطورات والتقنية والمتغيرات والإقتصادية المحيطة بالمهنة.

يمكن بيان اهداف التعليم المهني المستمر: (عليوي وآخرون، ٢٠٠٦م،

١٩٠-١٩١)

١. اثراء معلومات ومعارف الانسان على امتداد حياته.
٢. ديمقراطية التعليم بتحقيقه مبدأ تكافؤ الفرص التعليمية وفق امكانيات الافراد وطموحاتهم.
٣. مساهمة التعليم المستمر في انجاز ادوار مطلوبة في حياة الافراد.
٤. تعزيز التعليم الذاتي على مستوى الفرد والجماعة.

٥. الاسهام في تطوير شخصية الفرد في جميع جوانبها.
 ٦. تطوير نظام التعليم على ضوء متطلبات العصر.
 ٧. تعزيز وتعميق مكتسبات التعليم النظامي باضافات علمية ومهارات فنية يقدمها التعليم المستمر.
 ٨. اعادة تأهيل وتطوير الكفاءات والقدرات الخاصة بالافراد.
 ٩. تنمية الفهم والادراك لدى الافراد.
- مما سبق يري الباحث ان اهداف التعليم المهني المستمر هي الأهمية التي تنعكس آثارها على المهنة وذلك بالتحسين المستمر لقدرات أعضاء المهنة في مجالات المعرفة المختلفة بما تتلاءم مع طبيعة العصر.
- متطلبات برنامج التعليم المهني المستمر :**
- وفقاً لمعهد المحاسبين القانونيين بانجلترا وويلز هنالك نوعين من التعليم المهني: (الرويتع، 2002، ٦٦٢)
- النوع الأول:** هو التعليم المهني المستمر النظامي هذا النوع الذي يتم تحقيقه من خلال التفاعل مع الآخرين. ويشمل هذا النوع أنشطة مختلفة منها حضور الاجتماعات والمحاضرات وكذلك حضور الدورات الفنية.
- النوع الثاني:** التعليم المهني غير المستمر فيشمل الأنشطة المتعلقة بالقراءة والدراسة الخاصة من أمثلة ذلك الدراسة الفردية بالمنزل والمشاهدة العامة بالفيديو وبامج التلفاز وايضا القراءة العامة المتخصصة للصحافة المالية.
- ويتكون التعليم المستمر من مجموعة من العناصر المترابطة لتحقيق اهدافه والتي تشمل على: (كيسو وآخرون، ٢٠١١م، ص 176)
١. المدخلات المتمثلة بالاشخاص الذين يمكن تهيئتهم لممارسة العمل بمختلف اشكاله وانواعه.
 ٢. العمليات التشغيلية المتمثلة بوسائل التعليم التي يمكن استخدامها في التزويد بالمهارات.

٣. المخرجات المتمثلة بالأشخاص المؤهلين القادرين على ممارسة العمل الأكاديمي أو المهني.

٤. التغذية العكسية من خلال رقابة العناصر السابقة وتقييمها وتطويرها ومحاولة تصحيح أي انحرافات تحدث في أي منها.

التحديات التي تواجه التعليم المهني المستمر:

يمكن بيان التي تواجه التعليم المهني المستمر في الآتي: (جبار، ٢٠١٥م،

(٢٠

١. تحدي العولمة والمنافسة العالمية.
٢. تحدي الثورة المعلوماتية
٣. تحدي تتعلق بالتمويل.
٤. بعض مؤشرات تكافؤ الفرص أمام الدارسين
٥. ضعف في مستوى وجودة عناصر مدخلات منظومة التعليم العالي.
٦. نقص في أعضاء هيئة التدريس.
٧. التطوير في مؤسسات التعليم العالي.
٨. غياب الفكر المؤسسي في عملية التطوير.
٩. الاهتمام بالكم على النوع.
١٠. القصور في المؤاتمة بين مخرجات التعلي العالي واحياجات خطط التنمية

المحور الثاني: الإطار النظري للربح والربحية

هناك فرق بين الربح والربحية، فالربح ما هو إلا الفرق بين الإيرادات المتحققة الناتجة من صفات الفترة والكلف التاريخية المناظرة (الموازية). (بلغوي، ٢٠٠٠، ٢٨٠) وبانه الفرق بين الإيرادات المتحققة الناتجة عن العمليات المالية خلال الدورة المحاسبية ويسن التكلفة التاريخية لهذه الإيرادات. (حنان، ٢٠٠٣، ٣٧) وبانه الفرق بين إيرادات ومصروفات الفترة الناجمة عن ممارسة الوحدة الاقتصادية لنشاطها وما يرافق هذا النشاط من إيرادات ومصروفات عرضية. (الحيالي، ٢٠٠٧، ٤٣) وبانها قيمة الإيرادات مطروحاً منها التكاليف. (Fridson & Alvarez, Martin & Fernando, 2002, 117) ووفقاً لمجلس معايير المحاسبة الدولية بانه الزيادة في المنافع الاقتصادية خلال الفترة المحاسبية والتي تؤدي الى زيادة حقوق الملكية عدا المساهمات التي تتم من قبل الملاك، وتكون في شكل تدفقات واردا او زيادة في الاصول او تخفيض في الالتزامات. (ابو نصار وحميدات، ٢٠١٤، ٤٤) عرفت الربحية تعكس القدرة على توليد الربح لدعم المركز التنافسي للشركة في السوق، وبيان جودة إدارتها. (Robinson et. al, Thomas R., 2009, 291) وبانها مؤشر لقياس مدى قدرة المنشأة على تحقيق العائد المناسب على الاموال المستثمرة في انشطتها. وبانها المؤشر الذي يظهر النتائج الفعلية للمركز التنافسي للمساهمين والزبائن ومدى قدرتها على تمويل الاموال المستثمرة وتحقيق العائد والارباح وتقليل المخاطرة التي تتعرض لها. (حسون وخلف، ٢٠٢٢، ٣٠١-٣٠٢) بانها نسبة هذا المقدار إلى عناصر التشغيل داخل المنشأة، وغالباً ما يعتمد على تحليل الربحية وليس الربح، لأنها تعطي إجابات نهائية عن كفاءة الأداء التشغيلي لإدارة المنشأة، لأن الربحية هي انعكاس وحصيلة الكثير من القرارات والسياسات التشغيلية للإدارة. كما أنها تظهر الآثار المشتركة لأداء السيولة والمديونية وإدارة الموجودات على النتائج التشغيلية لإدارة المنشأة، كما نجد أن تقييم الأداء المالي يتم بعدة مؤشرات

ومن بينها مؤشر تحليل الربحية الذي يضم بداخله عدد من المؤشرات كالاتي: (الزيدي، ٢٠١٠، ٩٧)

أ- ربحية المبيعات:

تتمثل ربحية المبيعات بمستوى ربحية الجنيه الواحد من المبيعات الصافية بعد تغطية عناصر التكاليف والمصارف التي تحملها الجنيه الواحد من المبيعات، وتحسب كالاتي:

$$\text{مؤشر الربح إلى المبيعات} = \frac{\text{صافي الدخل بعد الضرائب}}{\text{صافي المبيعات}}$$

ب- ربحية الملاك:

تمثل هذه الربحية الخيار الإستراتيجي للملاك واستمرارهم في إيداع أموالهم في منشأة الأعمال، وبالتالي فإن مستوى ربحية الملاك تعكس ربحية الجنيه الواحد المستثمر من قبل ملاك المنشأة، وفيما إذا كان مستوى ربحية الجنيه يضمن رضا الملاك عن أداء الإدارة أم لا، ولذلك يعد هذا المؤشر مقياساً مهماً، وشاملاً لكل قرارات الإدارة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية، وتحسب هذه النسب كالاتي: (أبو زيد، ٢٠٠٩، ١٦٦)

$$\text{العائد على حقوق الملكية} = \frac{\text{صافي الدخل بعد الضرائب}}{\text{حقوق الملكية}}$$

ج- ربحية المنشأة:

بعد مؤشر الربحية هدفاً أساسياً لقياس مدى استمرارية المنشأة وإداة مهمة لقياس كفاءة الإدارة، (فخري وقادر، ٢٠١٦، ١٤٩) ومن المؤشرات التي يمكن استخدامها لتقييم ربحية المنشأة ما يلي:

(١) معدل العائد على الاستثمار: ويقصد به مجموع الموجودات التي تمتلكها منشأة الأعمال وبموجبها خلقت الأرباح الصافية. (النجار، ٢٠٠٢، ٣١)

٢) معدل العائد على الأصول والتي تتعلق بصافي الدخل بعد خصم الضرائب بالمبيعات. (Reilly & Brown, 2012, 287)

٣) معدل القابلية الإيرادية: ويقصد بذلك وسائل تحسين معدل العائد على الاستثمار.

د- ربحية السهم:

تعد ربحية السهم من المؤشرات التي يسترشد بها المستثمرون في السوق المالي لأغراض الاستثمار في الأسهم العادية، حيث كلما كانت ربحية السهم مرتفعة كان تقدير المستثمرين لأداء الشركة الحالي والمستقبلي جيداً مما ينعكس إيجاباً على سعر السهم في السوق، ولأهمية هذا المؤشر نصت المعايير المحاسبية الصادرة عن المنظمات المهنية وتعليمات الإفصاح الصادرة عن البورصات بضرورة الإفصاح عنه في صلب القوائم المالية المنشورة. (محمد، ٢٠٠٠، ٤٢-٤٣)

هـ- العائد على الأصول،

يقيس هذا المعدل نسبة الربح المحقق على كل دينار مستثمر في الأصول، حيث يعبر عن العلاقة بين الأرباح وحجم الأموال المتاحة للإدارة أي العلاقة بين الأصول والأرباح المحققة من استخدام الأصول. وهو من المؤشرات التي تقيس قدرة الإدارة على تحقيق الأرباح من الموارد المتاحة والخاضعة لسيطرتها.

المحور الثالث الدراسة التطبيقية

تتمثل افتراضات النموذج المقترح (هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين

تكلفة التدريب والتأهيل على الأرباح بعد الضريبة وربحية السهم) بالاتي:

١. المتغيرات الكمية المكونة للنموذج ليست ثابتة ويمكن ان تختلف باختلاف النشاط التي تزاوله المنشأة وبحسب القطاع الذي يتبع له.
٢. المدة الزمنية التي يغطيها النموذج تعتبر كافية لتتبع مظاهر ودلالات النموذج.

٣. يتم استقراء النتائج بفحص وتحليل بيانات النموذج وتتبع اثر الاتجاه العام للنشاط على مدى فترة التطبيق ومن ثم عرض المعلومات في شكل تقرير وصفي.
 ٤. النموذج وسيلة لتمثيل ظاهرة علاقة تكلفة التدريب والتأهيل على الارباح بعد الضريبة وربحية السهم.
 ٥. نموذج تحليلي للتنبؤ بمدى علاقة تكلفة التدريب والتأهيل على الارباح بعد الضريبة وربحية السهم.
 ٦. المقاييس الكمية التي يبني على اساسها النموذج تتمثل في مؤشرات مالية تعكس اتجاه النشاط لمنشآت الاعمال.
- أهداف النموذج المقترح (هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة التدريب والتأهيل على الارباح بعد الضريبة وربحية السهم)**
- يحقق النموذج المقترح (هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة التدريب والتأهيل على الارباح بعد الضريبة وربحية السهم) الأهداف التالية:
١. زيادة الفائدة لمتخذي القرار من تطبيق النموذج المستخدم.
 ٢. يوفر للادارة ادوات ووسائل متعددة للكشف عن مدى علاقة تكلفة التدريب والتأهيل على الارباح بعد الضريبة وربحية السهم.
 ٣. تحديد ما إذا كانت الحقائق المضمنة في القوائم والتقارير المالية بيانات معدة وفق المعايير المحاسبية.
 ٤. القوائم والتقارير المالية لا تشوبها اخطاء محاسبية في اعداد القوائم والتقارير المالية.
 ٥. بناء علاقات ذات دلالة احصائية لبيانات القوائم والتقارير المالية.
 ٦. زيادة دلالة القوائم والتقارير عن مدى علاقة تكلفة التدريب والتأهيل على الارباح بعد الضريبة وربحية السهم.
 ٧. رفع كفاءة وفاعلية البيانات والمعلومات المحاسبية بالقوائم والتقارير المالية.

خصائص النموذج المقترح (هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة التدريب والتأهيل على الارباح بعد الضريبة وربحية السهم)

تتمثل خصائص النموذج بالاتي:

١. البساطة وسهولة الفهم: من قبل مستخدمي القوائم والتقارير المالية ومنتخذي القرار.
٢. الشمول: للمتغيرات التي لها تأثير على اداءه ونتائجه وامكانية تطبيقه.
٣. المرونة: لاي تغيرات أو تطورات مستقبلية في الظروف الاقتصادية والبيئية التي ستمر بها منشآت الأعمال وتأثيرها على القرارات المالية.
٤. تكلفة التطبيق: بانخفاضها لتكون في حدود مقبولة وان يكون منفعة أكثر من تكلفة تطبيقه.

عينة دراسة النموذج المقترح (هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة التدريب والتأهيل على الارباح بعد الضريبة وربحية السهم)

شملت عينة الدراسة للفترة المالية ٢٠١٠-٢٠٢٠م. وقد تم اختيار تلك العينة بعد استيفائها لشرط اصدار بيانات القوائم والتقارير المالية واعتمادها. منهجية الدراسة التطبيقية للنموذج المقترح (هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة التدريب والتأهيل على الارباح بعد الضريبة وربحية السهم) الاعتماد على منهج التحليل الكمي باستخدام اسلوب الانحدار الخطي للتنبؤ بمدى علاقة النسب المالية بالفشل المالي، وما يرتبط بهذا الأسلوب من اختبارات لجودة التنبؤ ومعنوية معاملات الانحدار مثل معامل التحديد ومعامل الارتباط واختباري (T,F) بالإضافة إلى المنهج التحليلي من خلال دراسة السياسات المحاسبية لعينة الدراسة.

الهيكل العام للنموذج المقترح

يوضح الجدول رقم (١) بيانات القوائم والتقارير المالية للنموذج المقترح كما يلي:

جدول رقم (١)

بيانات القوائم والتقارير المالية للنموذج (هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة التدريب والتأهيل على الأرباح بعد الضريبة وربحية السهم)

المتغير التابع		المتغير المستقل	السنة
ربحية السهم	الأرباح بعد الضريبة	تكلفة التدريب	
0.491	34,344,907	883,723.00	2007
0.563	45,067,168	1,699,793.00	2008
0.644	70,794,163	2,696,230.00	2009
0.751	105,201,554	3,075,581.00	2010
0.608	170,192,462	3,367,609.00	2011
0.667	186,739,111	6,782,234.00	2012
0.505	176,595,925	9,202,278.00	2013
0.433	188,162,185	16,097,204.00	2014
0.459	222,623,079	17,357,638.00	2015
0.403	229,862,239	15,866,826.00	2016
0.861	559,668,864	17,243,740.00	2017
1.440	1,440,280,000	17,209,000.00	2018
0.069	69,227,000	26,245,000.00	2019
1.061	1,167,337,000	20,805,000.00	٢٠٢٠

المصدر: إعداد الباحث، من واقع القوائم والتقارير المالية، ٢٠٢١م

إجراءات تطبيق النموذج المقترح

تتمثل إجراءات تطبيق النموذج في الآتي:

١. استخدام منهجية إعداد نموذج لكل فرضية على حدة.
 ٢. ادخال بيانات القوائم والتقارير المالية ببرنامج Eviews.
 ٣. تحليل البيانات احصائياً باستخدام نموذج الانحدار الخطي البسيط.
- الأساليب الاحصائية المستخدمة في تشغيل بيانات الدراسة التطبيقية للنموذج المقترح

اعتمد الباحث على البرنامج الاحصائي برنامج Microsoft Office Excel لتحليل بيانات القوائم والتقارير المالية، وتحليل البيانات الإحصائية بواسطة الحاسب الآلي وذلك باستخدام برنامج Eviews والاختبار المستخدم لاختبار فرضيات الدراسة التطبيقية بالتحليل الوصفي لمتغيرات الفرضيات واختبار تحليل الانحدار الخطي المتعدد لتحديد اثر المتغير المستقل على المتغير التابع لفروضيات الدراسة التطبيقية، ومعامل الارتباط لتحديد اتجاه وقوة العلاقة بين المتغيرات لفروضيات الدراسة، وبرنامج Eviews لبناء نماذج الدراسة التطبيقية، وتم استخدام مجموعة من الأساليب الإحصائية من اجل وصف وتحليل بيانات الدراسة التطبيقية وفق ما يلي: (صافي، ٢٠٠١م، ١٥٣)

١. الانحدار الخطي البسيط (SLR) Simple Linear Regression لدراسة التوزيع المشترك لعدد من متغيرات تقاس دون خطأ لايجاد العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع للمساعدة في تفسير التغير الذي يطرأ على المتغير التابع تبعاً للتغير في المتغير المستقل.
٢. معامل ارتباط بيرسون.
٣. معامل التحديد (R-Squared) (R^2).
٤. معامل التحديد المعدل (Adjusted R-Squared).

٥. اختبار (T) للحكم على معنوية العلاقة بين المتغير التابع والمتغير المستقل، واختبار (F) للحكم على معنوية الانحدار.

٦. مستوى المعنوية (Prob).

اختبار النموذج المقترح (هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة التدريب والتأهيل على الأرباح بعد الضريبة وربحية السهم) أولاً العلاقة بين المتغير المستقل (تكلفة التدريب والتأهيل) والمتغير التابع (الأرباح بعد الضريبة)

يبين الجدول رقم (٢) العلاقة بين المتغير المستقل (تكلفة التدريب والتأهيل) والمتغير التابع (الأرباح بعد الضريبة)، لاختبار الفرضية الأولى التي تنص على (هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة التدريب والتأهيل على الأرباح بعد الضريبة):

جدول رقم (٢)

العلاقة بين المتغير المستقل (تكلفة التدريب والتأهيل) والمتغير التابع (الأرباح بعد الضريبة) لأفراد العينة لبنك فيصل الاسلامي السوداني لاختبار الفرضية الأولى

Prob.	t-Statistic	Std. Error	Coefficient	Variable
0.7880	0.275029	1.84E+08	50645887	C
0.0848	1.878798	13.28542	24.96062	X ₁
3.33E+08	Mean dependent var		0.227296	R-squared
4.34E+08	S.D. dependent var		0.162904	Adjusted R-squared
42.57013	Akaike info criterion		3.97E+08	S.E. of regression
42.66142	Schwarz criterion		1.89E+18	Sum squared resid
42.56168	Hannan-Quinn criter.		-295.9909	Log likelihood
2.627009	Durbin-Watson stat		3.529884	F-statistic
0.084773				Prob(F-statistic)

المصدر: إعداد الباحث، ٢٠٢١، بيانات الدراسة التطبيقية، وفق برنامج Eviews

يتضح للباحث من بيانات الجدول اعلاه ما يلي:

- أ. يبلغ معامل التحديد (R-Squared) (0.227296)، يستخدم لقياس القوة التفسيرية للنموذج. ان المتغير المستقل مسئول بمعدل (٢٢.٧٪).
- ب. (C) المعدل الثابت لتغير المتغير التابع وفق تغير المتغير المستقل والبالغ (50645887)، في حين يبلغ معامل الخطأ المعياري للمعالم المقدرة للمعدل الثابت بقيمة (1.84E+08)، وقيمة (t-Statistic) والبالغ (0.275029) عند مستوى خطأ للمعلمة (0.7880) وهي اكبر من قيمة الخطأ المعياري (٠.٠٥) بما يعني عدم وجود علاقة ذات دلالة احصائية.
- ج. تبلغ قيمة معامل المتغير المستقل (24.96062) بمعامل خطأ معياري بلغ (13.28542) عندما تكون قيمة (t-Statistic) والبالغ (1.878798) عند مستوى خطأ للمعلمة (0.0848) وهي اكبر من قيمة الخطأ المعياري (٠.٠٥) بما يعني عدم وجود علاقة ذات دلالة احصائية.
- د. تبلغ قيمة (F-Statistic) (3.529884) عند معامل خطأ يبلغ (0.084773) للنموذج ككل وهي اكبر من قيمة الخطأ المعياري (٠.٠٥) بما يعني عدم وجود علاقة ذات دلالة احصائية.

ولا يمكن صياغة النموذج لأفراد العينة.

ثانياً العلاقة بين المتغير المستقل (تكلفة التدريب والتأهيل) والمتغير التابع (ربحية السهم)

يبين الجدول رقم (٣) العلاقة بين المتغير المستقل (تكلفة التدريب والتأهيل) والمتغير التابع (ربحية السهم) لاختبار الفرضية الثانية التي تنص على (هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة التدريب والتأهيل على ربحية السهم):

جدول رقم (٣)

العلاقة بين المتغير المستقل (تكلفة التدريب والتأهيل) والمتغير التابع (ربحية السهم) لأفراد العينة لبنك فيصل الإسلامي السوداني لاختبار الفرضية الثانية

Prob.	t-Statistic	Std. Error	Coefficient	Variable
0.0016	4.055980	0.157404	0.638427	C
0.9926	0.009457	1.14E-08	1.07E-10	X ₁
0.639643	Mean dependent var		0.000007	R-squared
0.326325	S.D. dependent var		-0.083325	Adjusted R-squared
0.809754	Akaike info criterion		0.339649	S.E. of regression
0.901048	Schwarz criterion		1.384335	Sum squared resid
0.801303	Hannan-Quinn criter.		-3.668277	Log likelihood
2.524575	Durbin-Watson stat		8.94E-05	F-statistic
0.992610				Prob(F-statistic)

المصدر: إعداد الباحث، ٢٠٢١، بيانات الدراسة التطبيقية، وفق برنامج Eviews

يتضح للباحث من بيانات الجدول ما يلي:

- يبلغ معامل التحديد (R-Squared) (0.000007)، يستخدم لقياس القوة التفسيرية للنموذج. ان المتغير المستقل مسئول بمعدل (٠.٠٠٠٠١٪).
- (C) المعدل الثابت لتغير المتغير التابع وفق تغير المتغير المستقل والبالغ (0.638427)، في حين يبلغ معامل الخطأ المعياري للمعالم المقدرة للمعدل الثابت بقيمة (0.157404)، وقيمة (t-Statistic) والبالغ (4.055980) عند مستوى خطأ للمعلمة (0.0016) وهي اقل من قيمة الخطأ (٠.٠٥) بما يعني وجود علاقة ذات دلالة احصائية.
- تبلغ قيمة معامل المتغير المستقل (1.07E-10) بمعامل خطأ معياري بلغ (1.14E-08) عندما تكون قيمة (t-Statistic) والبالغ (0.009457)

عند مستوى خطأ للمعلمة (0.9926) وهي اكبر من قيمة الخطأ (٠.٠٥) بما يعني عدم وجود علاقة ذات دلالة احصائية.
د. تبلغ قيمة (F-Statistic) (8.94E-05) عند معامل خطأ يبلغ (0.992610) للنموذج ككل وهي اكبر من قيمة الخطأ المعياري (٠.٠٥).
ولا يمكن صياغة النموذج لأفراد العينة.

المحور الرابع النتائج والتوصيات اولا النتائج

توصل الباحث للنتائج الآتية:

١. عدم وجود علاقة بين تكلفة التدريب والارباح.
٢. عدم وجود علاقة ارتباط بين تكلفة التدريب الربحية.
٣. يحقق التأهيل المهني للعنصر البشري المستمر الاستقرار النسبي للموظفين.
٤. يوفر التأهيل المهني اكساب الخبرة اللازمة لانجاز المهام بفعالية عالية.
٥. سعى المصرف لرفع كفاءة منسوبيها خلال فترة الدراسة.
٦. ارتفاع معدل الارباح خلال اغلب فترة الدراسة.
٧. تذبذب معدل ربحية السهم خلال فترة الدراسة.

ثانياً التوصيات

اوصى الباحث بالتوصيات الآتية:

١. ضرورة الاهتمام بعمليات التدريب والتأهيل المهني في دورات مهنية متخصصة.
٢. ضرورة العمل على اتفاق الاطراف ذوي الصلة مؤسسات تعليمية (المناهج)، جهات العمل، النقابات العمالية لتأهيل الافراد وفق معايير وضوابط يتفق عليها.
٣. العمل على رفع كفاءة الاداء المهني باستقصاء العاملين حول احتياجاتهم التدريبية السنوية.
٤. نشر الوعي للتعليم الهني المستمر بعقد ورش عمل وسمنارات.

٥. أهمية تزويد الأفراد بمزيج مناسب من المهارات الفكرية والتقنية والشخصية والاجتماعية.

٦. وضع معايير واضحة لتقييم الكفاءات والقدرات المهنية.

قائمة المراجع

- Fridson & Alvarez, Martin & Fernando, 2002, **Financial Statement Analysis, 3rd ed**, John Wiley & Sons, Inc.
- Hansman, Catherine A., 2016, **Mentoring and Informal Learning as Continuing Professional Education**, (Contexts, Practices and Challenges: Critical Insights from Continuing Professional Education), Issue 151
- Iatridis, George, 2008, **Accounting Disclosure and Firms' Financial Attributes: Evidence From The UK Stock Market**, (International Review of Financial Analysis, Vol. 17, Issue 2, PP 219-241
- Lange et. al, Paul De, 2015, **Continuing Professional Development in the Accounting Profession: Practices Perceptions Form The Asia Pacific Region**, (Accounting Education: an International Journal, Vol 24. No.1)
- Reilly, Frank K. & Brown, Keith C., 2012, **Analysis Of Investment & Management Of Portfolios**, 10th.ed, South – western
- Robinson et. al, Thomas R., 2009, **International Financial Statement Analysis**, (New Jersey: John Wiley & Sons, Inc.)
- Sundeeva et. al, Ludmila A., 2021, **Forms and teaching methods in the system of continuing professional education**, Journal of Educational Psychology - Propositos y Representaciones, (v9 spec iss 1 Article e806 Jan)
- van Loo, Jasper B. & Rocco, Tonette S, Mar 3-7, 2004, **Continuing Professional Education and Human Capital Theory**, *Online Submission*, Paper presented at the Academy of Human Resource Development International Conference (AHRD) (Austin, TX), pp 98-105

Walawalkar, Rajesh, 2015, **Impact of Deterrents on Effectiveness of Mandatory Continuing Professional Education for Company Secretaries in India**, (Universal Journal of Educational Research 3(4), April)

Webb et. al, Randy C., 2019, **Continuing Professional Education and Collaborations Between University Faculty and Agricultural Education Teachers**, Journal of Agricultural Education, v60 n4, pp 199-211

أبو زيد، محمد المبروك، ٢٠٠٩، **التحليل المالي لشركات وأسواق مالية**، (الرياض: دار المريخ للنشر والتوزيع)

أبو نصار وحميدات، محمد وجمعة، ٢٠١٤، **معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية – الجوانب النظرية والعملية**، ط ٣، (عمان: دار وائل للنشر والتوزيع)

البشاري والجبوري، مصطفى وصالح زبار حسن، ٢٠١٩، **اثر الإفصاح المحاسبي على تقويم الاداء المالي بالتطبيق على مصرفي فيصل الاسلامي السوداني والنيلين**، (الأكاديمية الأمريكية العربية للعلوم والتكنولوجيا، المجلد ١٠، العدد ٣٣)

الثعلبي، ساهرة حسن زين، ٢٠١٤، **دراسة واقع التعليم المهني في محافظة البصرة دراسة احصائية تطبيقية**، (بغداد: جامعة بغداد، مجلة العلوم الاقتصادية، المجلد ٢٠، العدد ٧٥)

الرويتع، سعد بن صالح، ٢٠٠٢، **اهمية التعليم المهني المستمر للمحاسب القانوني**، (الرياض: معهد الادارة العامة، دورية الادارة العامة، المجلد 41، العدد ٤، يناير)

الزبيدي، حمزة محمود، ٢٠١٠، **التحليل المالي لأغراض تقييم الأداء والتنبؤ بالفشل** (عمان: مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع)

الحيالي، وليد ناجي، ٢٠٠٧، **المحاسبة المتوسطة**، (الدنمارك: منشورات الأكاديمية العربية المفتوحة)

الطائي، نهاد صبيح سعد، **تطوير التعليم المستمر مساهمة رائدة في تنمية المجتمع**، (مجلة جامعة اهل البيت، العلوم الاقتصادية، العدد ١٣، ج ١، ٢٠١٢م)

العبيدي، محمد جاسم، ٢٠٠٩، تقرير التعليم المهني المستمر، (عمان: دار الثقافة والنشر)

اللوزي وآخرون، سليمان احمد، ١٩٩٧، ادارة البنوك، (عمان: دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع)

النجار، فريد، ٢٠٠٢، المدير المالي ووظائف الإدارة المالية، (الإسكندرية: المكتبة المصرية)

بلغوي، احمد رهيبي، ٢٠٠٠، نظرية محاسبية، (عمان: دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع)

بوحديد ويحياوي، ليلي والهام، ٢٠١٣، قياس عائد الاستثمار في تدريب راس المال البشري في ظل اقتصاد المعرفة، (الجزائر: جامعة المسيلة، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، العدد ١٠)

جبار، ناظم شعلان، ٢٠١٥، واقع التعليم المحاسبي في العراق ومدى انسجامه مع معايير التعليم المحاسبي الدولية، (جامعة المثني، مجلة المثني للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد ٥، العدد ١)

حسن، احمد محسن، ٢٠١٨، دور الإفصاح المحاسبي في استمرارية الشركات - بحث تطبيقي في عينة من الشركات المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية، (بابل: جامعة بابل، مجلة كلية الادارة والاقتصاد للدراسات الاقتصادية والادارية والمالية، المجلد ١٠، العدد ٣)

حسون وخلف، هالة عيدان ووحيدة جبر، ٢٠٢٢، تحليل وقياس العوامل الداخلية المؤثرة على ربحية المصارف التجارية - دراسة تطبيقية على مصرف بغداد ومصرف الشرق الاوسط، (جامعة النهرين: مجلة الريادة للمال والاعمال، المجلد ٣، العدد ١)

حسين والبكري، رحاب خضر فضل الجليل وعبدالرحمن، ٢٠٢٠، **التعليم المهني المستمر ودوره في زيادة الاداء المهني للمراجعة الداخلية**، (مجلة كلية التنمية البشرية، العدد ٩، ج ١، سبتمبر)

حسين، رحاب خضر فضل الجليل، ٢٠١٨م، **التعليم المهني المستمر ودوره المستمر في تحسين حوكمة مهنة المراجعة الداخلية**، (الخرطوم: جامعة النيلين، كلية التجارة، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة)
حنان، رضوان حلوة، ٢٠٠٣، **بدائل القياس المحاسبي المعاصر**، (عمان: دار وائل للنشر والتوزيع)

سكينة ورحمة، تومي وميلود، ٢٠١٩، **دور الإفصاح المحاسبي في تحسين جودة المعلومة المحاسبية**، (بسكرة: جامعة محمد خضير بسكرة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، مجلة الاقتصاديات المالية والبنكية ودارة الاعمال، المجلد ٥، العدد ٢)

شريف وجاسم، ناصر طالب وسان رحيم، ٢٠١٩، **مدى الإفصاح في التقارير المالية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) للشركات الصناعية الاردنية** (قطاع الصناعات الغذائية والمشروبات، (الانبار: جامعة الانبار، كلية العلوم الاقتصادية والادارية، مجلة جامعة الانبار للعلوم الاقتصادية والادارية، المجلد ١١، العدد ٢٦)

صافي، سمير، ٢٠٠١، **البرنامج الاحصائي SPSS**، (غزة: مكتبة آفاق للنشر والتوزيع)

صيام، احمد زكريا، ٢٠١٤، **اثر الاندماج المصرفي على ربحية البنوك الاردنية**، (جامعة الوادي: كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، مجلة رؤى اقتصادية، العدد ٦، جوان)

- عبد وعنون، فضل الله احمد وشهلاء نعمة، ٢٠٢١، دور الإفصاح المحاسبي الالزامي في كفاءة القرارات - دراسة تطبيقية في غينة من المصارف التجارية في بابل، (بابل: جامعة بابل، مجلة جامعة بابل، المجلد ٢٩، العدد ١)
- عليوي وآخرون، محمد عودة، ٢٠٠٦، التعليم المستمر ودوره في تطوير الملاكات الوظيفية في مكتبات جامعة البصرة، (البصرة: جامعة البصرة، كلية الآداب، مجلة كلية آداب البصرة، العدد ٤٠)
- عليوي وآخرون، محمد عودة، ٢٠١١، العائد من الاستثمار في التعليم، (الجزائر: جامعة المسيلة، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، العدد ٧، ٢٠١١م)
- فخري وقادر، سامر محمد وآسو بهاء الدين، ٢٠١٦، مؤشر الربحية المصرفية والعوامل المؤثرة فيه - دراسة قياسية في عينة من المصارف التجارية، (جامعة كركوك، مجلة جامعة كركوك للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد ٦، العدد ٢)
- كيسو وآخرون، تمارة عامر، ٢٠١١، متطلبات تحقيق جودة التعليم المحاسبي بالتطبيق على قسم المحاسبة، (كركوك: جامعة كركوك، مجلة جامعة كركوك للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد ١، العدد ٢)
- محمد، هويدي، ٢٠٠٠، تحليل العلاقة بين المعلومات المحاسبية المنشورة والعائد المتوقع على الأسهم في سوق الأوراق المالية المصرية، (القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، العدد ٢)
- مصقع، محمد أحمد محمد، ٢٠٠٩، اثر التعليم المهني المستمر في تحسين الكفاءة المهنية للمراجع الخارجي في الجمهورية اليمنية، (جامعة حلوان، كلية التجارة وادارة الاعمال، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة)